

昆仑银行股份有限公司

2020 年度报告摘要

一、重要提示

昆仑银行股份有限公司董事会、监事会及全体董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者故意遗漏。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

2021 年 4 月 15 日，本行第五届董事会第十五次会议审议通过了《昆仑银行股份有限公司 2020 年度报告》正文及摘要。

本行按中国会计准则编制的 2020 年度财务报告已由立信会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行法定代表人、董事长蒋尚军、代为履职行长何放及计划财务部总经理唐宗恒声明并保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

二、基本情况简介

1. 法定中文名称：昆仑银行股份有限公司

法定英文名称：BANK OF KUNLUN CORPORATION LIMITED

中文简称：昆仑银行

英文简称：Bank of Kunlun

英文缩写：KLB

2. 法定代表人：蒋尚军

3. 注册资本：人民币 10,287,879,258.43 元

注册地址：新疆克拉玛依市世纪大道 7 号

邮政编码：834000

客服和投诉电话：95379

网址：<http://www.klb.cn/>

4. 董事会秘书：何放

电话：0990-6230689

邮箱：ir@klb.com.cn

三、财务概要

本年度报告所载财务数据及指标均取自本行历年审计报告，该报告按照中国会计准则编制，除特殊说明外，为本公司合并报表数据，以人民币列示。

全年经营成果

单位：万元

项目	2020年度	2019年度	2018年度
利息净收入	393,988	426,479	593,402
手续费及佣金净收入	516	3,179	15,682
营业收入	592,005	712,431	670,983
业务及管理费	197,943	204,089	189,278
信用减值损失	45,509	85,251	不适用
其他资产减值损失	74	(161)	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	95,133
营业利润	343,592	418,337	382,076
税前利润	343,730	418,252	382,223
净利润	291,246	358,871	327,488
归属于母公司股东的净利润	291,098	358,724	327,410
归属于母公司股东的综合收益总额	262,148	364,080	375,261
经营活动产生的现金流量净额	(3,802,549)	(3,099,042)	(79,221)

于报告期末

单位：万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产总额	34,988,398	33,648,398	35,113,779
发放贷款及垫款总额 ⁽¹⁾	16,079,571	14,616,602	12,679,353
贷款减值准备 ⁽²⁾	502,667	468,530	479,403
投资净额	11,322,946	10,390,896	9,797,343
负债总额	31,594,597	30,370,805	32,065,284
吸收存款 ⁽³⁾	19,814,383	18,415,997	15,580,460
同业及其他金融机构存放	5,152,058	5,955,515	9,396,705

款项			
拆入资金	100,046	200,103	100,000
归属于母公司股东的权益	3,384,257	3,268,197	3,039,246
股本	1,028,788	1,028,788	1,028,788
核心一级资本净额 ⁽⁴⁾	3,376,412	3,261,877	3,033,433
一级资本净额 ⁽⁴⁾	3,376,921	3,262,296	3,033,783
资本净额 ⁽⁴⁾	3,702,197	3,556,796	3,296,973
风险加权资产 ⁽⁴⁾	27,724,858	25,204,521	22,623,158

注：(1)本余额包括本金、应计利息。

(2)本金额包括贷款本金及应计利息减值准备。

(3)本金额包括本金、应计利息。

(4)根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

每股计

单位：元

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
每股净资产 ⁽¹⁾	3.29	3.18	2.95
基本每股收益 ⁽²⁾	0.28	0.35	0.32
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.28	0.35	0.32
每股经营活动产生的现金流量净额	(3.70)	(3.01)	(0.08)

注：(1)期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

(2)根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

盈利能力指标

项 目	2020年度	2019年度	2018年度
平均总资产回报率 ⁽¹⁾ (%)	0.85	1.04	0.98
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (%)	8.65	11.31	11.09
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (%)	8.63	11.32	11.07
净利差 ⁽³⁾ (%)	1.34	1.61	1.65
净息差 ⁽⁴⁾ (%)	1.30	1.49	1.90
手续费及佣金净收入比营业收入 (%)	0.09	0.45	2.34
成本收入比 ⁽⁵⁾ (%)	33.44	28.65	28.21

注：(1)净利润除以期初和期末资产总额的平均数。

(2)根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

(3)平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4)利息净收入除以平均生息资产。

(5)业务及管理费除以营业收入。

资产质量指标

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
不良贷款率 ⁽¹⁾ (%)	0.95	1.09	1.36
拨备覆盖率 ⁽²⁾ (%)	329.97	293.66	278.24

注：(1)不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(2)贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

资本充足率指标

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
核心一级资本充足率 ⁽¹⁾ (%)	12.18	12.94	13.41
一级资本充足率 ⁽¹⁾ (%)	12.18	12.94	13.41
资本充足率 ⁽¹⁾ (%)	13.35	14.11	14.57
总权益对总资产比率 (%)	9.70	9.74	8.68

注：(1)根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

四、管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况回顾

2020年，本行坚决贯彻落实人民银行、银保监会的决策部署，统筹推进疫情防控和复工复产，深入开展提质增效专项行动，全年发展保持整体稳健。全年实现合并利润总额34亿元，合并资产总额3,499亿元，不良贷款余额15亿元，不良率0.95%。受利差收窄、国际业务收入下降和债券市场巨幅波动的影响，经营业绩同比有所下降。深入落实产融结合战略，全行业务稳健发展。产融业务打开线上服务新局面，“以产促融、以融助产”模式逐渐丰富，市场拓展成效显著。国际业务稳步转型，国内信用证和福费廷业务发展局面初步打开。个人服务持续提升，“惠薪二号”系列产品和“房屋快贷”业务落地，自管理理财产品销售规模首次突破1,000亿元。网络金融聚焦平台建设和价值创造，网络贷款、线上支付等业务稳步发展。信用卡应用场景进一步增多，获客粘客手段进一步丰富。产品服务创新加快，全国首例“全流程、全线上”的票据快速贴现融资产品“昆仑快贴”上线，“极致开户”上线，对公开户时长达到业界先进水平。核心系统3.0完成第一、第二批次投产上线，交易处理效率提升8倍以上。积极支持实体经济发

展，加大对疫情防控和民生物资保障企业的支持力度，采取减费让利、延长宽限等举措，帮助企业渡过难关，累计向有关企业发放贷款1,914笔，合计金额314.99亿元。加大绿色信贷资源投入，发挥新疆绿色金融改革创新试验区优势，加强对新能源、节能环保等产业支持。持续推进脱贫攻坚工作，新疆自治区沙雅县“访惠聚”驻村工作成绩突出，伽师县两个定点帮扶村相继脱贫，脱贫攻坚圆满收官。

4.2 业务综述

4.2.1 公司金融业务

坚持高质量发展、提升价值创造力的主线，突出重点领域营销和重点业务优先发展。加强主动负债工作，加大财政客户营销力度。加强业务储备，抓实贷款投放与收回，发挥风险第一道防线作用。通过开通绿色通道、利率优惠、延期还款、线上签约等方式多措并举，帮助受疫情影响企业复工复产，支持社会经济发展。进一步提升小微金融服务质效，较好完成了“两增两控”等监管要求。将信贷资源向节能减排和生态环境建设领域倾斜，建立完善的绿色金融政策制度体系，促进绿色信贷规模稳步增长。2020年末，公司银行客户3.50万户，公司银行存款余额1180.66亿元，公司银行贷款（不含贴现）余额946.12亿元，普惠小微企业贷款户9,456户，全口径小微企业贷款新增52.74亿元，绿色贷款余额133.83亿元。

4.2.2 产融业务

面对疫情肆虐、油价暴跌等复杂的外部环境和形势，本行发布《关于国家防疫期间产融业务流程优化的通知》，以最简程序、最快速度、最惠利率提供金融服务。“昆仑快车”上通下贷产品体系对公专属产品达到19款。中国石油工程建设应收账款资产支

持专项计划取得上海证券交易所的无异议函。完成国家管网公司开立总账户、账户迁移工作，签约现金管理服务。首笔中石化油企通业务、首笔中海油油企通业务已落地。与电商京东集团合作，实现系统对接，发放贷款。推出全线上票据智能化“秒贴”产品“昆仑快贴”，是全国首家实现银票、商票、财票全流程、全线上贴现融资业务的商业银行。2020年末，本行专属信贷产品余额421.81亿元，较年初增加68.26亿元，同比增长19.31%。

4.2.3 个人金融业务

积极应对发展环境和政策变化，继续强化产融特色业务及产品创新发展，不断健全线上线下销售渠道。落实监管加强存款价格管理要求，全面调整提前支取靠档计息产品计息规则。研发创新“个体工商户复工复产小额信用贷款”个贷产品，积极支持实体经济复工复产。推动贷款市场报价利率（LPR）运用，完成符合转换条件存量客户的利率转换。丰富理财及代理产品种类，与多家基金公司、保险公司及黄金公司合作，深化融融合作。2020年末，本行个人客户202.17万户，个人存款余额739.71亿元，个人贷款余额222.36亿元，全年个人理财产品销售1,060亿元。

4.2.4 国际业务

2020年，国际政治经济形势发生重大变化，我国对外出口发展面临的外部环境更加严峻复杂。本行国际业务不断适应新的形势变化，主动调整战略部署，始终坚持走产融结合特色发展道路，以服务和助力国内企业走出去为己任，在开展新业务的同时，加强业务风险防控，不断提升管理水平。通过加强与境内外客户的沟通协调，维护及巩固业务渠道。通过进一步优化业务流程，加强合规管理，持续提升风险防控能力。

4.2.5 金融市场业务

积极调整战略部署，以转型创新、抢抓机遇、增强风控、优化业务结构、强化科技赋能为切入点，大力推进本行战略目标的建设进程。债券业务，以防范市场风险为主线，有效把握市场利率变化，积极拓展增收及套利手段。同业业务，延续回归本源发展策略，积极投向消费信贷、中小企业供应链融资等资产证券化产品，投资多笔疫情防控资产证券化产品、湖北地区金融机构借款。票据业务，实现电子商业汇票贴现业务全流程线上自动化处理，有效应对疫情期间企业经营融资需求。理财业务，加快推进产品净值化转型，研发推出“油钱多”系列开放式净值型产品，加大“油金赢”系列封闭式净值型产品的定制和创新。2020年末，本行债券投资余额 243.82 亿元，理财余额 373.11 亿元。

4.2.6 投资银行业务

投资银行业务推动“公司+投行”业务模式，强化业务联动和产品组合，提升客户综合金融服务能力。落地本行首笔为优质集团客户提供差补的应收账款转让结构化融资业务。密切关注国企混改市场机遇，积极推动并购贷款业务。依托客户综合授信方案，积极参与债券承销投资。推进本行第一期信贷资产证券化产品发行工作，提高资源配置效率。推进小微企业专项金融债券发行工作，加强对小微企业信贷支持力度。2020年末，结构化融资业务余额53.68亿元。

4.2.7 网络金融业务

产品体系进一步完善，产融协同效能稳步提升，市场拓展及线上金融服务能力增强。将直销银行支付功能融合到加油场景中，推出直销银行周期结息型大额存单产品、中意财险驾乘险赠险等产品，新建标准化现金管理系统。深耕产融领域，大力营销

昆仑充惠盈、昆仑付惠盈等产品，提高金融客户转化。与头部第三方平台开展互联网贷款业务合作，推动信贷业务创新和转型。2020年末，中间业务销量238.35亿元，直销银行时点余额30.53亿元，累计发放互联网消费贷款327.41亿元。

4.2.8 信用卡业务

信用卡业务坚持产业金融定位，完善消费金融产品整体布局，积极拓展银企合作。推进产品服务创新转型，发行“昆仑银行京东金融联名卡”，推出大庆财政预算单位公务卡等。深耕“昆仑YOU享日”和加油立减等品牌活动，带动刷卡消费和加油站销量提升。加强平台合作管理，与支付宝、京东、美团、途虎网等平台积极开展宣传及营销活动合作。2020年末，信用卡累计发卡262,316张，新增发卡67,377张。信用卡业务在由金融数字化发展联盟发起的“2020年金融数字化发展金榜奖”中荣获“年度信用卡业务发展奖”。

4.2.9 分销渠道

本行致力于构建以网点为综合服务平台，线上线下无缝衔接、协同互补的立体化渠道服务网络，努力为广大客户提供“高效、专业、有温度”的金融服务体验。全行物理网点服务网络日趋完善，网点智能化水平稳步提高；电子银行渠道客户体验及账户安全不断提升，产融服务能力不断增强。

线下渠道：2020年，本行持续优化服务网络结构和布局，加快推进网点智能化升级步伐，持续提升渠道对客服务能力。一是加快网点转型升级步伐。全年改造网点7家，硬件环境全面对接“星级网点”标准。二是持续优化运营质效管理。全行网均智能化设备5.75台，可实现80%以上柜面高频业务的离柜办理，引导网点逐步从“面对面”向“肩并肩”顾问式服务模式转型。三是

移动终端彰显服务特色。支持产融业务发展，研发投产“极致开户”模式，全面提升对公开户及企业网银签约服务质效，让客户足不出户即可感受到我行优质服务。四是不断健全规范化管理体系。从网点建设和服务管理细节入手，加强统筹规划、推进管理协同、严格落实细节，不断健全闭环管理机制。

线上渠道：企业网银与部分大中型集团客户的财务系统对接，为中国石油集团提供多种代发工资模式；个人网银推出扫码登录和扫码转账功能，优化理财产品和个人贷款的业务流程和页面展现；手机银行渠道新增电子工资单、资金归集签约等10余项功能；直销银行推出周期结息型大额存单、中意财险驾乘险赠险等产品，接入易宝支付第三方支付通道；微信银行全面开展品牌建设及营销宣传工作，入驻微信表情开放平台，通过微信平台先后协助库尔勒市医院、广州培训中心等多家机构推出公众号支付业务。

4.2.10 信息科技

2020年，本行信息科技工作坚持守正创新，加快推进信息科技体制机制改革，主动适应银行数字化转型和业务高质量发展需要，加大金融科技应用，建设开放银行、业务中台，引进RPA机器人，推进大数据、生物识别等技术应用，统一全行业务需求管理，集中力量推进核心3.0、产融、互联网、传统业务以及风控等项目建设，完成网络攻防演习防护、网络安全专项治理、国密算法改造等工作，筑牢网络安全防线，赋能业务转型发展。

4.2.11 服务提升

本行秉承“高效、专业、有温度”的服务理念，结合网点智能化升级步伐，不断细化完善配套服务管理标准，强化业务培训与监督考核，全面实现智能化背景下营业网点运营服务模式的配

套转型，服务品质与客户体验稳步提升，本年度全行服务满意度平均得分 95.67。

4.3 风险管理

4.3.1 风险管理组织架构

本行全面风险管理组织架构覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险、战略风险、法律风险、信息科技风险、洗钱风险等主要风险类别。董事会是本行风险管理的最高管理和决策机构，负责审批重大风险管理政策和程序；监事会负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改；高级管理层设立十个委员会，负责本行风险管理的实施和督导；总行风险与合规部负责牵头全面风险管理，统筹推动各项风险管理工作；总行各风险类别的牵头管理部门是本行风险管理的主体，负责本类别风险的识别、计量/评估、监测/报告、控制/缓释，向高级管理层、全面风险管理部门报告本类别风险管理情况；总行各部门和分支机构具体执行风险管理相关政策，对风险进行识别、管理，向各类风险牵头管理部门和全面风险管理部门报告风险管理工作和风险事件等；内部审计部门对本行风险管理的效果进行独立客观的监督、检查、评价和报告。

4.3.2 信用风险

本行建立组织架构健全、职责边界清晰的信用风险治理架构，依据监管政策和本行风险偏好管理政策，确定涉及信用风险的容忍度及管理目标。定期向董事会、高级管理层和信用风险管理委员会报送信用风险情况。积极宣贯并逐步建立统一的信用风险管理理念，努力通过全方位监测信用风险，不断提高信用风险管理水平。持续完善信用风险管理制度体系，深入推进信贷结构

调整，稳步推进“信贷资产质量提质增效攻坚战”，规范贷后管理规定动作，加大风险排查力度，丰富培训形式，营造学习氛围，持续宣贯统一信贷文化，推进信用风险管理体系建设成果落地。截至2020年末，本行不良贷款余额15.22亿元，较上年末减少0.72亿元；不良贷款率为0.95%，较上年末下降0.14个百分点。

4.3.3 市场风险

本行建立了覆盖市场风险识别、计量、监测、报告、控制等方面的交易账簿市场风险管理体系，持续监测和控制交易业务的市场风险。2020年，本行制定市场风险管理政策，完善市场风险管控措施，设立头寸、止损等限额，结合市场情况分析，强化交易账簿市场风险的监测、预警和报告工作。建立了与本行系统重要性、风险状况和业务复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，加强对银行账簿利率风险的识别、计量、监测、控制和缓释，本行基于经济价值变动和收益影响计量银行账簿利率风险。2020年末，本行银行账簿呈现资产敏感性。本行根据规模、风险状况和业务复杂程度制定和实施有效的银行账簿利率风险压力测试框架，定期进行压力测试。本行通过合理调整生息资产及付息负债重定价期限结构，从而降低利率变动对盈利能力的潜在负面影响。本行设立外汇敞口限额，并对风险价值进行持续监控，开展汇率变动分析，对汇率风险情况进行持续监测、预警和报告。

4.3.4 操作风险

本行董事会及高级管理层高度重视操作风险管理工作，修订操作风险管理办法，制定操作风险管理委员会议事规则，完善操作风险管理机制。组织开展“合规能力提升年活动”和“强三基、铸三铁”活动，编写完成昆仑银行运营业务手册。加强授权管控，完善授权层级。强化风险事件管控，有效堵截风险事件。持续开

展合规检查及员工行为排查，组织开展内外部检查问题“回头看”工作，开展合作业务、非法集资、网络贷款、信用卡及金融市场业务专项检查，开展重点岗位员工异常行为、季度案件风险排查。积极推进新柜面、新核心、银企对账、电子验印等系统建设，组织参加企业标准“领跑者”活动、金融标准化专项培训等。加强人员管理培训，确保各类操作风险控制措施落到实处。

4.3.5 流动性风险

本行结合宏观经济形势、行业动态及监管要求，进一步提高流动性风险管理站位，持续加强流动性风险管理工作，不断强化日常管理工作力度，持续加强流动性风险指标监测与预警，强化流动性风险应急机制，按季度开展流动性风险压力测试。本行流动性风险管理体系与总体发展战略和整体风险管理体系相一致，并与本行的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应，流动性风险管理组织架构由决策系统、执行系统和监督反馈系统组成。流动性风险管理策略、政策根据流动性风险偏好制定，涵盖各项业务以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和参控股企业，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。本行按照审慎原则，运用情景分析法和敏感性分析法按季度定期实施流动性风险压力测试，各季度均能达到监管规定的最短生存期。持续监测全行流动性状况与资产负债业务发展状况，统筹协调表内外、本外币流动性风险管理，强化日间流动性风险管理，优化资产负债期限配置，加大流动性风险监测预警力度，提升流动性压力测试质量，做好流动性应急管理，并拓展资金来源，保证市场融资渠道畅通和优质流动性资产储备充裕。本公司各项业务经营总体保持稳健，流动性处于低风险水平，各项流动性指标均满足监管要求。截至 2020 年末，本公司流动性比例 57.31%；

流动性覆盖率 476.51%，合格优质流动性资产 244.96 亿元，未来 30 天现金净流出量 51.41 亿元；净稳定资金比例 108.93%，可用的稳定资金 2,014.71 亿元，所需的稳定资金 1,849.55 亿元；本行流动性匹配率 110.34%。

4.3.6 国别风险

本行建立较为完善的国别风险管理制度，实施国别限额管理，建立并逐步完善国别风险监测机制，施行国别风险报告机制。2020年，本行继续深化国别风险管理体系建设，根据国际政治金融形势的实时变化评估潜在风险，及时调整业务策略降低风险敞口，并采取风险控制措施确保国别风险管理政策和限额得到有效执行和遵守。

4.3.7 声誉风险

本行高度重视声誉风险管理工作，持续开展 7*24 小时舆情监测，监测对象覆盖自身舆情、重要信贷客户舆情、监管政策动态和同业舆情等，定期报送舆情信息，确保及时发现舆情并采取相应措施，积极应对化解负面舆情信息，全年无重大舆情风险事件发生。同时开展网络舆情工作培训，制定应急预案并组织演练，增强舆情管理工作人员应对舆情处置能力，为确保全行稳健经营发展提供了保障，进一步提升了声誉风险管理水平。

4.3.8 战略风险

本行为有效应对内外部形势的不确定性，加强形势及政策分析，开展了昆仑银行“十四五”规划编制工作，对全行“十四五”期间总体战略、业务发展规划、资源配置规划和职能保障体系等进行了统一部署。进一步完善战略规划体系，建立战略规划专家评审制度和评优选先激励机制，提高战略规划编制的科学性和指导性，确保战略规划有效落实。开展“十四五”一带一路发展规

划、产业布局及产业链、金融助力主业高质量发展等战略研究，强化战略规划引领作用。本行董事会、高级管理层、战略投资与发展部三级战略风险管理架构运行良好，满足本行战略发展需要。本行发展状况较为平稳，战略风险总体可控。

4.3.9 法律风险

本行持续强化法律管控体系建设，完善工作机制。深化法律审查，做好日常业务开展、新产品开发、重大事项处理过程中的法律支持，有效防范、化解法律风险。突出合同管理，制定完善格式合同文本，开展事后合同专项治理工作，强化监督问责。加大纠纷案件管理力度，强化纠纷案件论证，编写典型案例分析汇编，共享法律资源，发挥纠纷案件资源对提升管理的作用。加大普法宣传力度，通过举办法治专题讲座、法律管理培训、案例分析、网络答题等方式，持续提升专业能力，强化员工依法合规意识和风险防控能力，在全行范围内营造良好的守法合规文化氛围。

4.3.10 信息科技风险

本行定期将信息科技风险管理情况向高管层风险管理委员会、董事会风险管理委员会、监事会进行报告。2020年，本行调整信息科技风险管理组织架构，配备专职信息科技风险管理人员，充实信息科技管理队伍。明确信息科技风险容忍度管理目标及重点监测指标，发布季度网络安全态势期刊。持续监测分析信息科技关键风险指标，开展信息科技风险排查和评估工作，制定发布业务连续性总体方案、信息系统突发事件应急总体方案、业务连续性演练计划，完善信息系统应急预案体系，按计划推进信息系统应急演练、两轮次的灾备切换演练和单系统灾备真实接管应急演练，应急处置能力和业务连续性管理水平进一步增强。

4.3.11 洗钱风险

本行严格遵循反洗钱法律法规，积极落实风险为本的反洗钱监管要求。2020年，本行从“夯基础、提质量、强减负”三方面入手，有序推进反洗钱各项工作。夯实洗钱风险管理基础，提升反洗钱管理委员会决策参谋质量，完善洗钱风险制度体系，做实业务部门主体责任履行。提升反洗钱基础工作质量，着重提升基础数据质量、风险监测质量和产品（业务）洗钱风险管理质量。结合反洗钱内外部工作实际，着力优化反洗钱系统、业务系统反洗钱相关功能，提高各系统自动化水平。此外，本行还积极配合央行开展反洗钱调查、调研，为央行和公安部门打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持。

4.4 资本管理

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》等相关文件要求，计算、管理和披露资本充足率，资本充足率计算范围包括本行所有分支机构及所属子公司。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

单位：万元，%

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本	3,388,033	3,271,342
实收资本可计入部分	1,028,788	1,028,788
资本公积可计入部分	1,019,299	1,019,299
盈余公积	276,064	246,995
一般风险准备	456,154	452,231
未分配利润	606,604	494,626
少数股东资本可计入部分	3,817	3,145
核心一级资本监管扣除项目	11,621	9,465
其他无形资产(不含土地使用权)	11,621	9,465
核心一级资本净额	3,376,412	3,261,877
其他一级资本	509	419
少数股东资本可计入部分	509	419

一级资本监管扣除项目	0	0
一级资本净额	3,376,921	3,262,296
二级资本	325,276	294,499
超额贷款损失准备	324,258	293,661
少数股东资本可计入部分	1018	839
二级资本监管扣除项目	0	0
总资本净额	3,702,197	3,556,796
风险加权资产总额	27,724,858	25,204,521
其中：信用风险加权资产	26,264,904	23,786,531
市场风险加权资产	224,337	215,215
市场风险资本要求总额	17,947	17,217
操作风险加权资产	1,235,617	1,202,775
操作风险资本要求总额	98,849	96,222
核心一级资本充足率(%)	12.18	12.94
一级资本充足率(%)	12.18	12.94
资本充足率(%)	13.35	14.11

注：（1）本表所示为本公司口径数据。

（2）本表所示监管指标按照当期适用的监管要求及会计准则进行计算，数据不作追溯调整。

本行根据《商业银行杠杆率管理办法》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下：

单位：万元，%

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
一级资本	3,388,542	3,271,761
一级资本扣减项	11,621	9,465
一级资本净额	3,376,921	3,262,296
调整后的表内资产余额	33,181,619	32,579,459
调整后的表外项目余额	7,510,732	6,461,877
调整后的表内外项目余额	40,692,351	39,041,336
证券融资交易资产余额	0	99,960
杠杆率(%)	8.30	8.33

注：（1）本表所示为本公司口径数据；

（2）本表所示监管指标按照当期适用的监管要求及会计准则进行计算，数据不作追溯调整。

4.5 人力资源管理

2020年，本行在党委坚强领导下，认真学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，全面加强党的建设，面对疫情及经济下行造成的各种困难，努力克服各种挑战压力，坚持党建引领，围绕全行战略目标与经营任务，压实党建工作责任制，加强巡视

发现问题整改，打造高素质专业化干部队伍，深化三项制度改革，优化考核分配机制，加强人才培养，夯实基础管理，推进业务改革创新，为建设能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行提供人力资源保障。

4.6 社会责任

2020年，本行坚持稳中求进工作总基调和高质量发展根本要求，加大对小微企业的支持力度，推动绿色金融发展，做好消费者权益保护工作，全力支持“访惠聚”和脱贫攻坚工作，持续加强社会服务和公益活动，充分履行各项社会责任。完成2020年度普惠小微“两增两控”监管考核指标，全行消费扶贫累计金额99.91万元，金融消费者投诉同比下降32%。

4.7 展望

2021年是“十四五”开局之年，是中国共产党成立100周年。本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真落实监管机构工作部署，牢牢把握稳中求进工作总基调，全面加强党的领导和党的建设，坚守产业金融定位，遵循“四个坚持”兴企方略和“四化”治企准则，坚持“质量第一、效益为本、特色经营、协调发展”的经营方针，坚持稳健合规和从严治行，聚焦市场竞争力和管理能力提升，突出产融结合、改革创新、提质增效、科技赋能，为建设能源领域最具竞争力的一流特色化商业银行而努力奋斗，以优异成绩庆祝中国共产党成立100周年。

五、股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况

2020年，本行未进行增资扩股，注册资本保持102.88亿元不变。

5.2 股东数量和持股情况

截至2020年12月31日,本行股东总数75个,股份总数102.88亿股。其中法人股东持股比例99.9908%,自然人股东持股比例0.0092%。

5.3 本行前十大股东名册和持股情况

单位:股

序号	股东名称	持股总数	持股比例(%)
1	中国石油集团资本有限责任公司	7,930,712,499.85	77.09
2	克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	644,126,987.60	6.26
3	中海集团投资有限公司	384,604,330.37	3.74
4	新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司	258,347,016.97	2.51
5	新疆金融投资有限公司	223,225,446.36	2.17
6	山东省国有资产投资控股有限公司	199,829,696.98	1.94
7	新疆维吾尔自治区融资担保有限责任公司	129,173,508.49	1.26
8	上海企盛企业发展有限公司	68,686,275.09	0.67
9	新疆泰盛鑫融投资有限公司	56,879,807.02	0.55
10	克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司	48717307.12	0.47

5.4 本行主要股东情况

本行主要股东包括:持有本行股权5%以上的中国石油集团资本有限责任公司、克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司,以及派驻董事的中海集团投资有限公司、新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司。

5.5 本行实际控制人情况

名称:中国石油天然气集团有限公司

性质:中央国有控股

类型:法人

法定代表人:戴厚良

六、董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

6.1 现任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职起始日期
蒋尚军	董事长	男	56	2018.09
韩 华	董事	女	54	2018.12
许新平	董事	女	53	2018.12
明 东	董事	男	49	2017.02
刘 波	独立董事	男	61	2018.12
张圣平	独立董事	男	55	2018.10
席 波	独立董事	男	48	2018.10
闫 宏	党委副书记、监事长、工会主席	男	54	2020.10（党委副书记、 工会主席） 2020.12（监事长）
周茂清	外部监事	男	66	2016.04
张丽军	外部监事	女	62	2016.04
辛炳人	职工监事	男	59	2019.06
王忠来	党委书记	男	57	2020.10（党委书记）
何 放	党委副书记、董事会秘书、代为 履职行长	男	48	2020.10（党委副书记） 2018.07（董事会秘书） 2020.11（代为履职行长）
严 九	党委委员、副行长	男	51	2015.12（党委委员） 2018.09（副行长）
冯殿钧	党委委员、纪委书记	男	56	2020.03
王峥嵘	党委委员	男	47	2020.12
马元辉	行长助理	男	51	2017.03
王明东	行长助理兼信息科技部总经理	男	50	2017.03（行长助理） 2020.09（兼信息科技部总 经理）
唐宗恒	计划财务部总经理	男	50	2016.02
王金海	内部审计部总经理	男	57	2010.04

6.2 离任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职起止日期
王忠来	党委副书记、监事长、 工会主席	男	57	2017.01-2020.12 (监事长) 2018.04-2020.10(党委副书记、 工会主席)
闫宏	董事	男	54	2017.03-2020.10
佐卫	党委副书记、董事、行 长	男	53	2016.12-2020.10 (党委副书记) 2017.06-2020.10 (董事、行长)
刁菡玉	股权监事	女	50	2017.12-2020.12

6.3 员工

截至2020年末，本公司共有员工3,377人，其中总行569人，运营服务中心259人，分行、国际业务结算中心及总行营业部2,444人，村镇银行105人，平均年龄35岁。全行员工队伍结构持续优化，整体素质较高，本科学历以上员工3,142人，占比93.04%，其中具有博士、硕士学历的员工495人，占比14.66%。

6.4 薪酬

本行按照章程规定设立了董事会提名和薪酬委员会，负责审议全行薪酬管理制度和政策。本行薪酬政策与公司治理要求、经营发展战略、人才竞争策略相适应，以健全和完善激励约束机制、提高组织效能为目标，在“重业绩、保骨干、树标杆”的同时，兼顾稳健经营和可持续发展。员工薪酬主要由基础工资和绩效工资组成，受益人为各类机构的全体合同制员工，针对高级管理人员及对风险有重要影响岗位人员的绩效薪酬制定了延期支付和追索扣回制度，延期支付期限不少于3年，对发生违规违纪行为或出现职责内风险损失超常暴露的，视严重程度止付、追回绩效工资。2020年度各机构薪酬总额合计69,996万元，全年无超出原定薪酬方案的例外情况，绩效分配综合考虑绩效考核、利润贡献

等因素，保证风险和合规管理工作员工的薪酬与其所监督的业务条线绩效相独立，实现经济、风险和社会责任各项指标的全面完成。本行独立董事和外部监事的薪酬标准按照本行股东大会决议执行，2020年在本行领取薪酬、津贴的董事会成员、监事会成员、高级管理层人员和対风险有重要影响岗位的人员合计领取薪酬911.46万元。

6.5 机构

本行机构按“总-分-支”三级设置，总行下设克拉玛依分行、乌鲁木齐分行、大庆分行、吐哈分行、库尔勒分行、西安分行、伊犁分行、喀什分行、国际业务结算中心和上海国际业务结算中心10家分行级机构。截至2020年末，本行共有分支机构83个，较2019年减少1个。

七、公司治理报告

7.1 公司治理概述

本行克服疫情影响，严格遵守相关法律法规和监管规定，坚持把完善公司治理作为提升发展水平的重要举措。不断优化公司治理运行机制，着力提升决策的科学性和制衡的有效性，开展董监事及高级管理人员的履职评价，做好信息披露，加强投资者关系管理力度，开展股权托管工作。本行经营管理效率切实提高，各方利益得到有效保障，公司治理工作卓有成效。

7.2 股东大会

报告期内，本行共组织召开1次股东年会、1次临时股东大会会议，共听取2项报告，审议通过6项议案。股东大会的会议议程和议案由董事会依法、公正、合理进行安排，确保股东大会能够对每个议案进行充分讨论。会议的召开履行了相应的法律程序，保证股东参会并履行权利。本行聘请律师见证股东大会并出具法律意见书。

7.3 董事会及专门委员会

报告期末，本行董事会共有董事7名，其中股权董事4名，独立董事3名，董事长为蒋尚军先生。股权董事均长期从事银行经营管理或财务管理工作，具有丰富的专业经验，与此同时，部分董事拥有多年的石油天然气行业经验；独立董事分别为金融、经济、财务等方面的知名专家，熟悉公司财务和金融管理。

2020年，本行共组织召开4次董事会会议，听取33项报告，审议通过39项议案。

本行董事会下设5个专门委员会，分别为：战略与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会及提名和薪酬委员会。各专门委员会对董事会负责，经董事会授权，向董事会提供专业意见或就专业事项进行决策。2020年，各专门委员会定期与高级管理层及总行部门交流商业银行经营和风险状况，并提出意见和建议。报告期内，各专门委员会共召开6次会议，审议通过12项议案。

7.4 监事会

报告期末，本行监事会共有4名监事，其中外部监事2名，职工监事2名，监事长为闫宏先生。本行监事均具有丰富的管理经验和金融、财务专业知识。

2020年，本行共组织召开5次监事会会议，听取报告42项，审议议案4项。

7.5 高级管理层

高级管理层下设高级管理层下设预算管理委员会、绩效与考核委员会、资产负债委员会、信息科技委员会、信贷审查委员会、创新管理委员会、集中采购委员会、投资银行业务决策委员会和10个风险与合规管理类专业委员会。

为强化对高级管理人员的约束和监督机制，督促高级管理人员勤勉尽职，本行按照《昆仑银行股份有限公司高级管理人员履职评价办法》，开展了高级管理人员履职评价工作。

7.6 内部控制

本行完善制度流程建设，开展多维度制度评估和培训，组织制度审核并持续梳理现行有效制度，截至2020年末，本行现行有效制度共计921项。持续优化授权管理，组织开展年度授权评估、培训，完善授权评价流程，及时处理特别授权。搭建本行标准化管理框架，修订标准化管理办法，组织开展16项金融行业标准实施情况调研。组织开展年度内控评价工作，所发现的违规问题均为一般缺陷，未出现本行无法及时防范的情况，未发现严重偏离整体控制目标的情况，内部控制运行有效。

7.7 内部审计

本行实行向董事会负责的独立垂直的内部审计管理体系。报告期内，本行内部审计工作以有效促进被审计单位和部门提质增效、防范风险为审计目标，坚持“12345”总体工作思路，有效开展项目审计。根据监管要求及银行管理需要，组织实施了信贷资产质量分类、理财业务、消费者权益保护、数据治理、银行卡支付敏感信息安全等 27 个项目，内容涵盖公司业务、金融市场业务、个人金融业务、国际业务、信息科技、信贷管理、风险管理、运营管理、财务管理等各条线，涉及 14 个总行部门和 7 家分支机构。通过揭示问题、归纳汇总、分析原因、提出建议、督促整改等一系列工作，有效促进了全行稳健经营和持续发展。

7.8 会计师事务所情况

2020年，本行继续聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行及控股村镇银行提供年报审计服务。全年审计费用共计86.20万元。

八、重要事项

8.1 最大十名股东及报告期内变动情况

本行截至2020年12月31日的前十大股东变动详情载于本年报“股本变动及股东情况-本行前十大股东名册和持股情况”部分。

8.2 增加或减少注册资本

本行2020年注册资本未发生变化。

8.3 重大资产收购与处置

无。

8.4 重大合同及履行情况

2020年，本行无需要披露的重大合同事项。

8.5 重大诉讼及仲裁事项

2020年，本行无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

8.6 重大关联交易事项

2020年，本行与中国石油集团下属单位新签署服务类关联交易合计133笔，交易金额合计39,346.79万元，主要包括房屋租赁、物业服务、建设工程监理、营销合作及技术服务。主要合同签订方有中国石油天然气集团有限公司、北京华服物业管理有限责任公司、北京中油瑞飞信息技术有限责任公司等。

2019年，本行核定中国石油集团最高授信额度49亿元，授信有效期至2022年8月14日。2020年末，本行与中国石油集团的关联交易授信余额为31.06亿元，未超过本行2020年末资本净额的15%。

2020年，本行与昆仑金融租赁有限责任公司开展了15亿元无追索权应收租赁款保理业务，经第五届董事会第十一次会议审议通过，截至2020年末，该笔未实现投放。2019年，本行与昆仑金融租赁有限责任公司开展了10亿元无追索权应收租赁款保理业务，经第五届董事会第十一次会议审议通过，截至2020年末，合同金额3亿元，业务余额2.775亿元。

本行在日常业务中与关联方发生的关联交易坚持遵循一般商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。

8.7 受处罚情况

2020年本行无监管处罚记录。

8.8 利润及股息分配

本行截至2020年12月31日年度的利润及财务状况载列于本年报“审计报告及财务报表”部分。

经本行2019年度股东大会批准，以2019年12月31日的总股本为基数，按照每10股0.70元（税前）向全体股东派发2019年下半年现金股息，共计人民币720,151,548.08元（税前）。

经本行2020年第一次临时股东大会批准，以2020年6月30日的总股本为基数，按照每10股0.72元（税前）向全体股东派发2020年上半年现金股息，共计人民币740,727,306.57元（税前）。

本行拟以2020年12月31日的总股本为基数，按照每10股0.42元（税前）向全体股东派发2020年下半年现金股息，共计人民币432,090,928.82元（税前）。上述利润分配方案尚需2020年度股东大会审议批准后方可实施。

九、财务报告

本行2020年度财务报告已经由立信会计师事务所根据中国审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

附表一

昆仑银行股份有限公司

合并资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	21,771,681,174.57	25,040,828,375.21
存放同业及其他金融机构款项	15,569,280,327.49	27,354,176,878.09
贵金属		
拆出资金	41,307,731,088.58	33,731,539,492.23
衍生金融资产		
合同资产		
买入返售金融资产	104,133,852.03	2,956,421,886.90
发放贷款及垫款	155,769,041,280.99	141,480,721,145.47
金融投资:		
交易性金融资产	57,282,900,149.28	49,294,392,550.11
债权投资	35,380,869,459.39	36,495,400,305.95
其他债权投资	20,565,694,617.40	18,119,165,951.71
其他权益工具投资		
长期股权投资		
固定资产	367,364,899.26	353,227,082.69
在建工程	105,558,400.23	82,173,322.66
无形资产	116,365,044.55	94,672,109.95
递延所得税资产	595,147,266.47	750,375,932.51
其他资产	948,212,301.07	730,885,634.37
资产总计	349,883,979,861.31	336,483,980,667.85
负债:		
向中央银行借款	2,624,227,403.62	720,288,443.99
同业及其他金融机构存放款项	51,520,580,924.15	59,555,146,190.88
拆入资金	1,000,464,722.22	2,001,034,444.44
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	21,571,968,523.65	20,977,829,610.28
吸收存款	198,143,833,125.32	184,159,970,894.72
应付职工薪酬	38,448,616.34	30,024,240.59
应交税费	181,898,244.68	396,571,129.27
合同负债		
预计负债	191,998,643.80	186,614,503.32
应付债券	37,130,481,879.06	31,040,856,818.66
递延所得税负债		
其他负债	3,542,064,869.68	4,639,710,844.32
负债合计	315,945,966,952.52	303,708,047,120.47
股东权益:		
股本	10,287,879,258.43	10,287,879,258.43
资本公积	10,192,990,714.50	10,192,990,714.50
其他综合收益	(26,916,275.65)	262,586,676.81
盈余公积	2,760,914,300.87	2,469,945,263.01
一般风险准备	4,561,536,799.77	4,522,306,530.86
未分配利润	6,066,163,045.60	4,946,259,302.25
归属于母公司所有者权益	33,842,567,843.52	32,681,967,745.86
少数股东权益	95,445,065.27	93,965,801.52
股东权益合计	33,938,012,908.79	32,775,933,547.38
负债和股东权益总计	349,883,979,861.31	336,483,980,667.85

附表二

昆仑银行股份有限公司

合并利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入	5,920,047,855.69	7,124,308,615.04
利息净收入	3,939,883,586.82	4,264,786,924.00
利息收入	10,765,675,216.38	10,695,652,715.77
利息支出	6,825,791,629.56	6,430,865,791.77
手续费及佣金净收入	5,162,443.14	31,793,127.47
手续费及佣金收入	146,664,436.36	103,979,252.53
手续费及佣金支出	141,501,993.22	72,186,125.06
其他收益	5,867,616.45	556,172.38
投资收益(损失以“-”号填列)	1,046,772,873.24	2,680,131,670.55
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	1,012,131,976.24	52,933,364.67
资产处置收益(损失以“-”号填列)	521,693.37	(2,228,711.25)
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(91,953,713.72)	95,791,086.28
其他业务收入	1,661,380.15	544,980.94
二、营业总支出	2,484,130,087.64	2,940,937,071.27
税金及附加	48,741,171.25	48,912,835.06
业务及管理费	1,979,425,447.53	2,040,887,642.89
信用减值损失	455,088,482.86	852,510,771.66
其他资产减值损失	740,686.00	(1,613,668.20)
其他业务成本	134,300.00	239,489.86
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	3,435,917,768.05	4,183,371,543.77
加: 营业外收入	4,955,883.76	4,144,433.10
减: 营业外支出	3,576,180.56	4,998,781.01
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	3,437,297,471.25	4,182,517,195.86
减: 所得税费用	524,836,302.73	593,806,876.19
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	2,912,461,168.52	3,588,710,319.67
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	2,912,461,168.52	3,588,710,319.67
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二) 按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)	2,910,981,904.77	3,587,237,530.43
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	1,479,263.75	1,472,789.24
六、其他综合收益的税后净额	(289,502,952.46)	53,567,449.13
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	(289,502,952.46)	53,567,449.13
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	(289,502,952.46)	53,567,449.13
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(290,513,012.82)	54,281,159.25
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	1,010,060.36	(713,710.12)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	2,622,958,216.06	3,642,277,768.80
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,621,478,952.31	3,640,804,979.56
归属于少数股东的综合收益总额	1,479,263.75	1,472,789.24
八、每股收益		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.28	0.35
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.28	0.35

附表三

昆仑银行股份有限公司
合并现金流量表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款和同业存放款项净增加额	4,953,796,104.89	
向中央银行借款净增加额	1,903,912,742.96	
存放中央银行和同业款项净减少额	4,575,488,722.40	
向其他金融机构拆入资金净增加额		13,800,000,000.00
回购业务资金净增加额	2,443,835,781.34	
收取利息、手续费及佣金的现金	9,132,010,686.40	9,021,151,244.05
收到其他与经营活动有关的现金	13,006,573.73	981,278,319.11
经营活动现金流入小计	23,022,050,611.72	23,802,429,563.16
客户贷款及垫款净增加额	14,649,171,770.49	19,112,219,420.59
存放中央银行和同业款项净增加额		1,944,492,138.90
客户存款和同业存放款项净减少额		9,525,910,953.18
向中央银行借款净减少额		494,579,731.73
向其他金融机构拆入资金净减少额	26,500,000,000.00	
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净增加额	10,608,324,528.32	7,699,659,773.22
回购业务资金净减少额		8,523,508,737.06
支付利息、手续费及佣金的现金	5,142,731,075.89	4,551,409,236.14
支付给职工及为职工支付的现金	1,002,922,577.88	1,050,524,584.14
支付的各项税费	978,031,884.14	1,057,312,304.80
支付其他与经营活动有关的现金	2,166,363,087.93	833,228,378.94
经营活动现金流出小计	61,047,544,924.65	54,792,845,258.70
经营活动产生的现金流量净额	(38,025,494,312.93)	(30,990,415,695.54)
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资所收到的现金	67,608,085,367.72	38,262,920,501.96
取得投资收益收到的现金	2,166,083,282.55	2,680,131,670.55
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	250,955.00	86,800.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	69,774,419,605.27	40,943,138,972.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	101,393,247.13	91,362,547.29
投资支付的现金	67,413,893,213.13	40,041,983,877.51
投资活动现金流出小计	67,515,286,460.26	40,133,346,424.80
投资活动产生的现金流量净额	2,259,133,145.01	809,792,547.71
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		
其中: 子公司吸收投资收到现金		
发行债券收到的现金	71,544,811,064.83	44,157,226,135.98
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	71,544,811,064.83	44,157,226,135.98
偿还债务支付的现金	65,455,186,004.35	46,813,840,390.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,301,802,340.21	2,412,729,869.91
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	67,756,988,344.56	49,226,570,259.91
筹资活动产生的现金流量净额	3,787,822,720.27	(5,069,344,123.93)
四、汇率变动对现金的影响	683,696.51	9,367,292.97
五、现金及现金等价物净增加额	(31,977,854,751.14)	(35,240,599,978.79)
加: 期初现金及现金等价物余额	57,053,876,244.10	92,294,476,222.89
六、期末现金及现金等价物余额	25,076,021,492.96	57,053,876,244.10

附表四

昆仑银行股份有限公司
合并所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2020 年度								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	262,586,676.81	2,469,945,263.01	4,522,306,530.86	4,946,259,302.25	32,681,967,745.86	93,965,801.52	32,775,933,547.38
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
二、本年初余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	262,586,676.81	2,469,945,263.01	4,522,306,530.86	4,946,259,302.25	32,681,967,745.86	93,965,801.52	32,775,933,547.38
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			(289,502,952.46)	290,969,037.86	39,230,268.91	1,119,903,743.35	1,160,600,097.66	1,479,263.75	1,162,079,361.41
(一) 综合收益总额			(289,502,952.46)			2,910,981,904.77	2,621,478,952.31	1,479,263.75	2,622,958,216.06
(二) 所有者投入和减少资本									
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配				290,969,037.86	39,230,268.91	(1,791,078,161.42)	(1,460,878,854.65)		(1,460,878,854.65)
1. 提取盈余公积				290,969,037.86		(290,969,037.86)			
2. 提取一般风险准备					39,230,268.91	(39,230,268.91)			
3. 对所有者(或股东)的分配						(1,460,878,854.65)	(1,460,878,854.65)		(1,460,878,854.65)
4. 其他									
(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)									
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 其他									
四、本期末余额	10,287,879,258.43	10,192,990,714.50	(26,916,275.65)	2,760,914,300.87	4,561,536,799.77	6,066,163,045.60	33,842,567,843.52	95,445,065.27	33,938,012,908.79